

"ДОС-КРЕДОБАНК" ААК
Бишкек ш. Чүй көч.92, 6-кабат

2025-ЖЫЛДЫН 31 МАРТЫНА (кошуп) КАРАТА
КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ

(КР сомунун миндик чени менен)

АКТИВДЕР	2025 ж. 31 мартына	2024 ж. 31 мартына	2024 ж. 31 декабры
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	1 854 810	1 471 053	1 850 656
Банктардагы каражаттар	962 922	938 685	1 034 754
Кардарларга берилген насыялар	8 064 316	6 501 055	8 218 271
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(289 312) *	(255 755)	(259 536)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	7 775 004	6 245 300	7 958 735
Баалуу кагаздарга инвестициялар	142 753	1 824 311	-
Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструменттер	3 641	376 831	-
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	1 529 299	1 111 289	1 488 009
Колдонуу укугу формасындагы активдери	56 763	22 168	51 998
Сатууга багытталган активдер	4 501	10 666	4 501
Башка активдер	296 594	239 810	508 823
БАРДЫК АКТИВДЕР	12 626 287	12 240 113	12 897 476
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	9 035 083	8 384 785	9 308 116
Банктардын жана финансылык уюмдардын каражаттары	176 299	184 730	245 882
Кайрым, кайра сатып алуу келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	-	287 973	-
Тартылып келинген башка каражаттар	2 635	460 780	638 165
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	75 065	85 693	75 612
Ижара милдеттенмелери	61 258	23 212	56 444
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	-	381 130	-
Кийинкиге калтырылган киреше боюнча милдеттенме	29 267	12 423	19 886
Башка милдеттенмелер	1 176 081	594 654	504 256
	10 555 688	10 415 380	10 848 361
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	1 585 698	1 585 698	1 585 698
Бөлүштүрүлбөгөн пайда / (Жабылбаган чыгаша)	484 901	239 035	463 417
	2 070 599	1 824 733	2 049 115
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БААРЫГЫ БОЛУП	12 626 287	12 240 113	12 897 476

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи

Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.

2025-жылдын 31-мартына карата милдеттенмелер боюнча
Улуттук банктын стандарттары боюнча кардарларга берилген кредиттер боюнча
мүмкүн болуучу жоготуулар үчүн резерв - (212 037) миң сом.
Улуттук банктын стандарттарына ылайык банктардагы каражаттар боюнча
мүмкүн болуучу жоготууларга резерв - (2 195) миң сом.
Улуттук банктын стандарттарына ылайык кредиттерден башка активдер боюнча
мүмкүн болуучу жоготуулар үчүн резерв - (24 801) миң сом.
Улуттук банктын стандарттарына ылайык шарттуу милдеттенмелер боюнча
мүмкүн болуучу жоготуулар үчүн резерв - (8 143) миң сом.

* Каржылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары боюнча резервдер

* Улуттук Банк боюнча резервдер

"ДОС-КРЕДОБАНК" ААК
Бишкек ш. Чүй 92 көч. 6-кабат

2025-ЖЫЛДЫН 31 МАРТЫНА (кошун) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 3 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миндик чени менен)

Пайыздык кирешелер
Пайыздык чыгашалар

ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ
ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн
резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ

Комиссиялык кирешелер
Комиссиялык чыгашалар

Своп операцияларынан таза киреше
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)

Башка кирешелер

ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР

Операциялык чыгымдар

САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)

Киреше салыгы

ЖЫЛДЫК ПАЙДА/(ЖОГОТУУ)

Башка жалпы кирешелер:

Долбоордук-сметалык документация аркылуу турукташкан баанын негизинде
бааланган баалуу кагаздардын турукташкан баасынын өзгөрүүсү
Долбоордук-сметалык документация аркылуу турукташкан баанын негизинде
бааланган баалуу кагаздардан түшкөн киреше/чыгаша

ЖАЛПЫ КИРЕШЕНИН БАРДЫРЫ

Башкармалыктын Төрага

Башкы эсепчи

* Каржылык отчеттуулук эл аралык стандарттары боюнча резервдер
Улуттук банктын талаптарына ылайык кайра 118 мин сом



2025-жылдын 31- мартына жыйынтыкталуучу 3 айга	2024-жылдын 31- мартына жыйынтыкталуучу 3 айга
445 860	395 155
(220 425)	(198 184)
225 435	196 971
(29 806)	(26 716)
195 629	170 255
92 287	90 208
(58 469)	(26 492)
5	-
187 478	129 929
15 869	1 764
8 176	8 808
245 346	204 217
(407 410)	(311 664)
33 565	62 808
(12 843)	(13 750)
20 722	49 058
-	-
-	-
-	-
20 722	49 058

Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ 2025- ЖЫЛДЫН 31- МАРТЫНА ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ 3 АЙГА

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2025-жылдын 31- мартына жыйынтыкталуу чу 3 айга	2024-жылдын 31-мартына жыйынтыкталуу чу 3 айга
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Алынган пайыздар	437 427	380 481
Төлөнгөн пайыздар	(213 863)	(192 722)
Алынган комиссиялар	92 287	90 208
Төлөнгөн комиссиялар	(58 470)	(26 492)
Чет элдик валюта менен операциялардан алынган кирешелер	200 378	126 946
Туунду инструменттер менен операциялардан алынган кирешелер	5	-
Башка киреше	8 176	8 808
Кызматкерлер үчүн айлык акы жана бонустар	(193 098)	(195 312)
Административдик чыгымдар	(122 060)	(75 158)
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсүнө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)	150 782	116 759
Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин өзгөрүүсү		
<u>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин (көбөйүүсү)/азайуусу:</u>		
Банктардагы каражаттар	(8 657)	8 325
Пайда же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык инструменттер	(3 947)	3 245
Кардарлар үчүн насыялар	257 804	(326 748)
Сатууга багытталган активдер	-	399
Башка активдер	243 266	524 417
Банктардын жана финансы уюмдарынын каражаттары	(86 468)	1 238
Кардарлардын каражаттары	(368 344)	(17)
Кайрым, кайра сатып алуу келишими боюнча сатылган баалуу кагаздар	-	287 973
Башка милдеттенмелер	(141 247)	(136 937)
Салыктарды төлөөгө чейинки операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын агымы/(агып чыгуусу)	43 189	478 654
Төлөнгөн киреше салыгы		(4 000)
Операциялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражаттарынын таза (чыгарылган)/кирип чыгышы:	43 189	474 654
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу	-	-
Карыздык инвестициялык баалуу кагаздарды тындыруудан түшкөн каражаттар	-	-
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатуудан түшкөн каражаттар	857	384
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(89 693)	(119 578)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн түшкөн акча каражатынын таза агымы/(агып чыгуусу)	(88 836)	(119 194)
КАРЖЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН ТҮШКӨН АКЧА КАРАЖАТЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	(545)	-
Башка карыздардан акчалай түшүүлөр	100 000	50 000
Алынган кредиттерди кайтаруу	(2 672)	(2 712)
Банктын акционерлерине дивиденддерди төлөө	-	-
Ижара келишими боюнча төлөмдөр	(9 225)	(3 456)
Каржылык ишмердүүлүктөн түшкөн таза агым/(агып чыгуусу)	87 558	43 832
Акча каражаттарынын чет элдик валюталарда калган калдыктарына чет элдик валютанын курсунун өзгөрүүсүнүн таасири	9 986	(843)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНИН ТАЗА КӨБӨЙҮҮСҮ/(АЗАЮУСУ)	41 911	399 292
МӨӨНӨТТҮН БАШЫНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ	2 891 841	3 828 420
МӨӨНӨТТҮН СОҢУНДАГЫ АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АНЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ	2 943 738	4 226 869

Башкармалыктын

Башкы эсепчи

Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.



ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

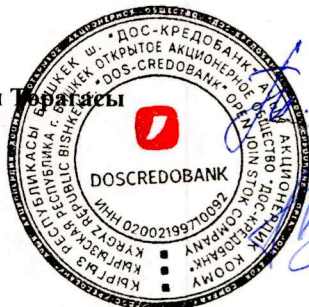
Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат

**20245-ЖЫЛДЫН 31 МАРТЫНА (кошкондо) ЭКОНОМИКАЛЫК НОРМАТИВДЕРДИ САКТОО
ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ**

Экономикалык нормативдин аталыштары	Нормативдин белгиленген мааниси	Нормативдин факт жүзүндөгү мааниси
Банк менен байланышы жок бир зайымчыга (карыз алуучуга) тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.1)	20 пайыздан жогору эмес	1,3%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	1,1%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	12,7%
Банк менен байланышы бар, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.4)	15 пайыздан жогору эмес	0,0%
Кошунду капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.1)	12 пайыздан кем эмес	14,3%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	7,5 пайыздан кем эмес	17,1%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	6 пайыздан кем эмес	17,1%
Лeverаждын коэффициенти (К 2.4)	6 пайыздан кем эмес	13,8%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	64,4%
Бардык валюталар боюнча узак валюталык маалыматтардын кошунду чондугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К 4.1)	20 пайыздан кем эмес	-
Бардык валюталар боюнча кыска валюталык позициялардын кошунду чондугунун маалыматтары боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К 4.2)	20 пайыздан жогору эмес	-
Банктын капиталынын кошумча запасы ("буфер капиталынын" көрсөткүчү)	18 пайыздан кем эмес	17,5%
Баалуу металлдардагы узак ачык позициялардын кошунду чондугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К4.5)	20 пайыздан жогору эмес	-
Баалуу металлдардагы кыска ачык позициялардын кошунду чондугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К4.6)	20 пайыздан жогору эмес	-

Башкармалыктын Таратасы

Башкы эсепчи



Омуралиев Т.Э.

Кыдыралиева Г.Э.